



# FMS小额贷款管理系统

2.0标准版单机版

## 用户指南

徐州市天佑科技有限公司

2010-6-10

# 目 录

1. 引言	
1.1. <a href="#">编写目的</a> .....	3
1.2. <a href="#">读者对象</a> .....	3
1.3. <a href="#">环境要求</a> .....	3
2. 软件配置	
2.1. <a href="#">软件安装</a> .....	4
2.2. <a href="#">激活并运行系统</a> .....	6
3. 软件综述	
3.1. <a href="#">系统简介</a> .....	7
3.2. <a href="#">系统流程介绍</a> .....	8
4. 操作说明	
4.1. <a href="#">客户登记</a> .....	9
4.2. <a href="#">客户管理</a> .....	11
4.3. <a href="#">贷款流程</a> .....	13
4.4. <a href="#">融资流程</a> .....	22
4.5. <a href="#">查询</a> .....	23
4.6. <a href="#">数据管理</a> .....	24
4.7. <a href="#">报表</a> .....	25
5. 附录：常见问题解答	

# 1. 引言

从2009年开始，中国小额贷款公司如雨后春笋般茁壮成长，为中小企业解决了融资燃眉之急。截至 2009年末，我国的小额贷款公司已发展到了1334家。这些小额贷款公司的成立，有力地支持了个体工商户及私营企业等微小企业的发展。行作为主要发起人，小额贷款公司特有的灵活机制将面临考验。可99%的上述小额贷款公司都是采用手工记账，管理每个小额贷款项目，这样效率低，容易乱，为此而往往和客户发生争执。为了提高小额贷款公司的业务开展的工作效率，贷款业务开展的标准流程化，计算机辅助管理系统就应运而生，同时小额贷款公司的电算化也势在必行。

FMS小额管理系统是针对目前众多的小额信贷公司没有专业信贷管理和操作人员，规模小，业务零散等特点而专门开发的管理系统，操作简单，易于上手，功能齐全、体贴。是目前市面上为数不多的小额贷款管理软件中的佼佼者。我们在FMS小额贷款管理系统1.0版本的基础上，充分吸取了客户反馈意见和市场需求，推出了全新的FMS小额贷款管理系统2.0版本，该版本分为单机版和网络版，符合各种规模的小额贷款公司的业务需求。

## 1.1. 编写目的

本用户手册编写目的是明确FMS小额贷款管理系统软件的功能、作用、以及各项功能的操作，帮助用户理解及操作本软件。

## 1.2. 读者对象

FMS小额贷款管理系统用户以及希望了解FMS小额贷款管理系统的人员，小额贷款公司从业人员

## 1.3. 环境要求

本软件系统对计算机的配置要求不高，适合于现今流行的各种台式与笔记本式电脑使用。

硬件要求：

1. 最低奔腾 IV 级计算机配置；

2. 要求配置鼠标
2. 至少512M内存。

软件要求：

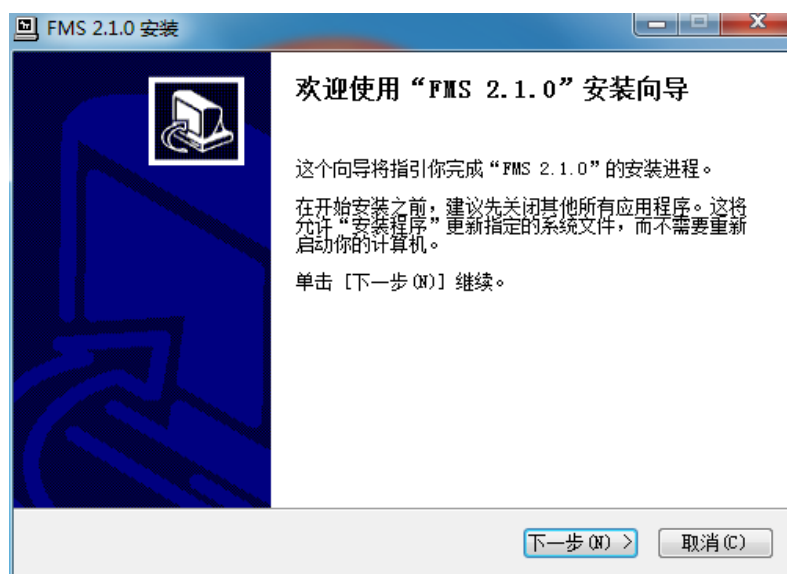
Microsoft Windows 2000/XP/VISTA/7 操作系统；

## 2. 软件配置

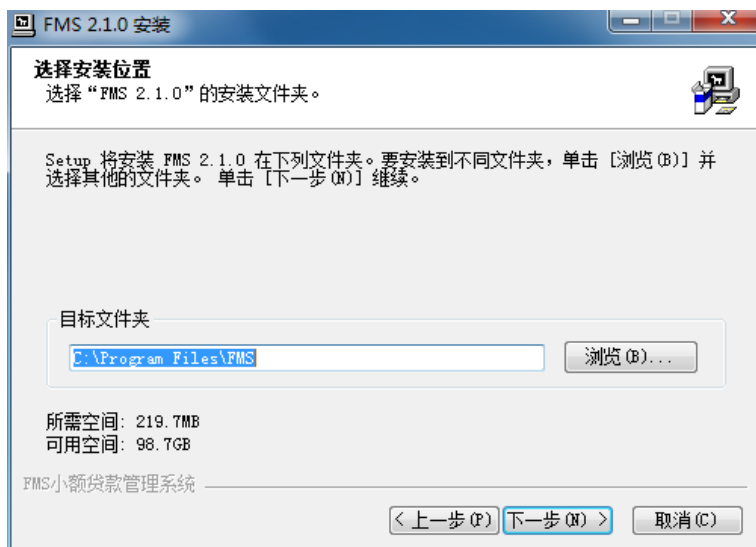
### 2.1. 软件安装

安装简明步骤：

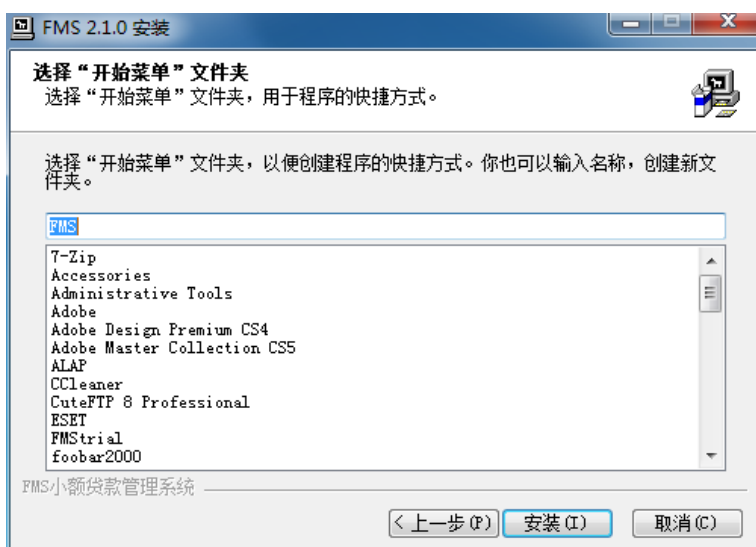
- 1、把FMS小额贷款管理系统软件分发光盘放入光驱。



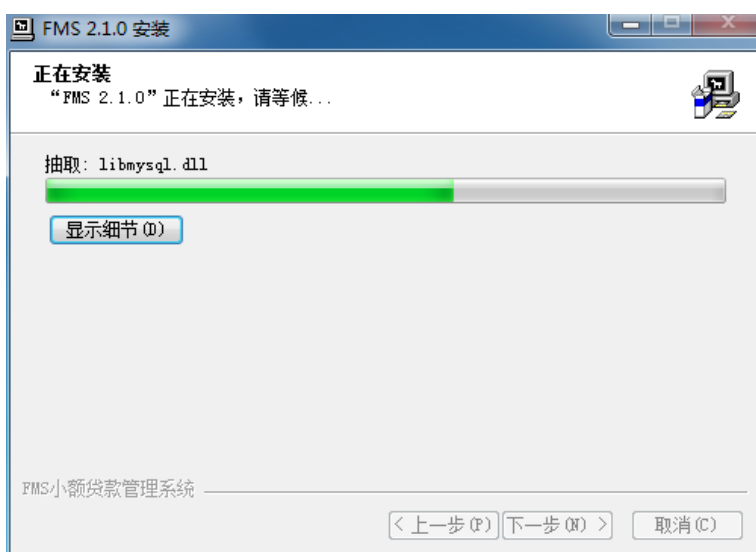
- 2、运行 fmsetup\_final.exe 可执行文件，打开安装程序，出现窗口下图。
- 3、执行下一步，选择安装位置，你可以任意选择你的计算机本地硬盘的位置安装本系统。
- 4、执行下一步，选择开始文件夹，建议选择默认值。
- 5、点击安装按钮，开始安装拷贝文件。
- 6、安装完成。



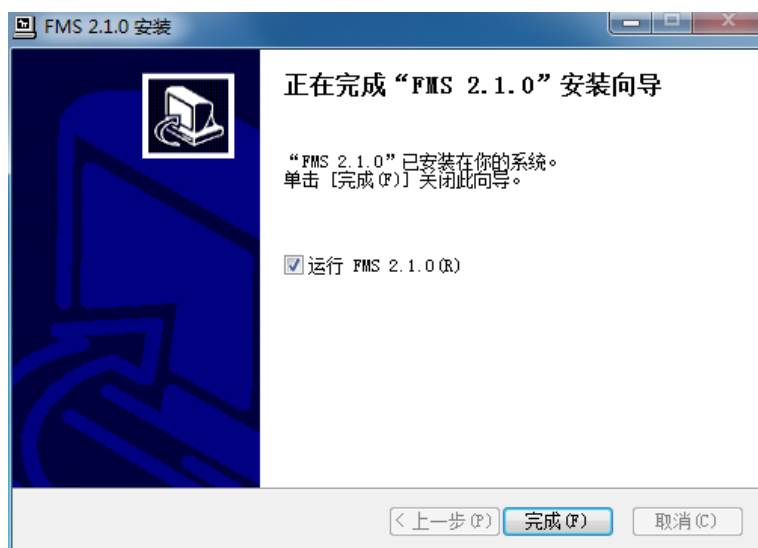
选择安装位置对话框



选择开始菜单文件夹对话框



安装拷贝文件进程对话框

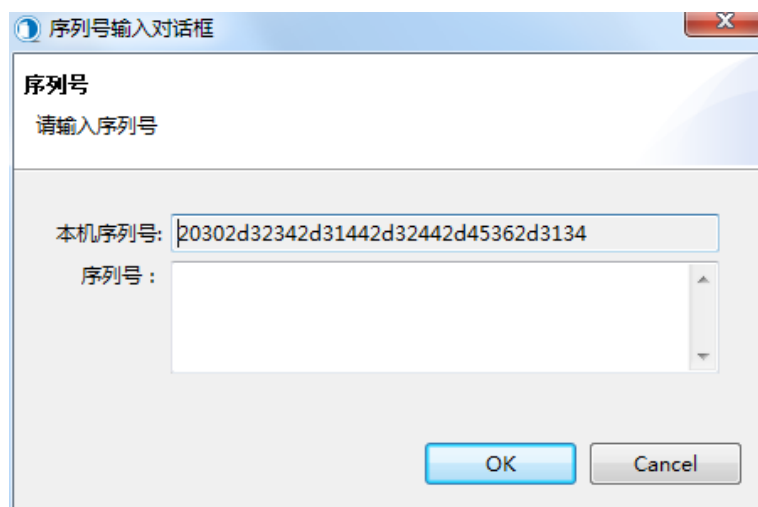


安装完成

## 2.2. 激活并运行系统

2.2.1 FMS小额贷款管理系统安装结束后，桌面上会安装一个快捷方式，单击可以运行本系统。

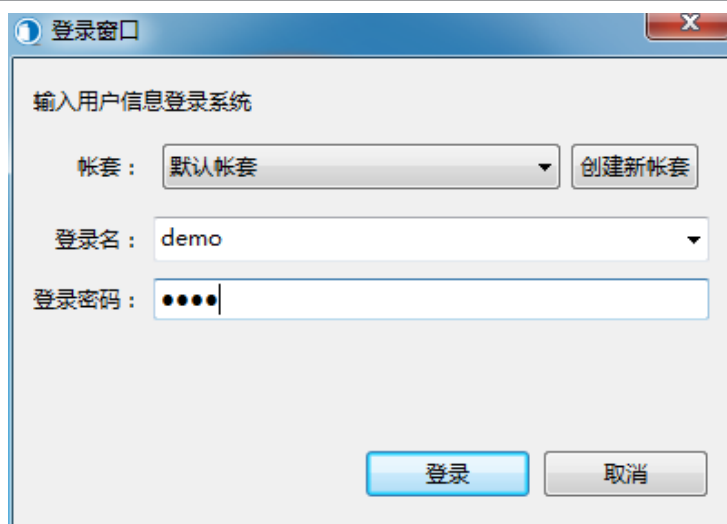
FMS小额贷款管理系统在第一次运行时需要，输入序列号激活程序，系统方



能正常使用。请将下图显示的本机序列号拷贝发送至micromms@gmail.com邮箱中，您会在2个工作日内得到一个序列号，并输入，即可启动本系统。

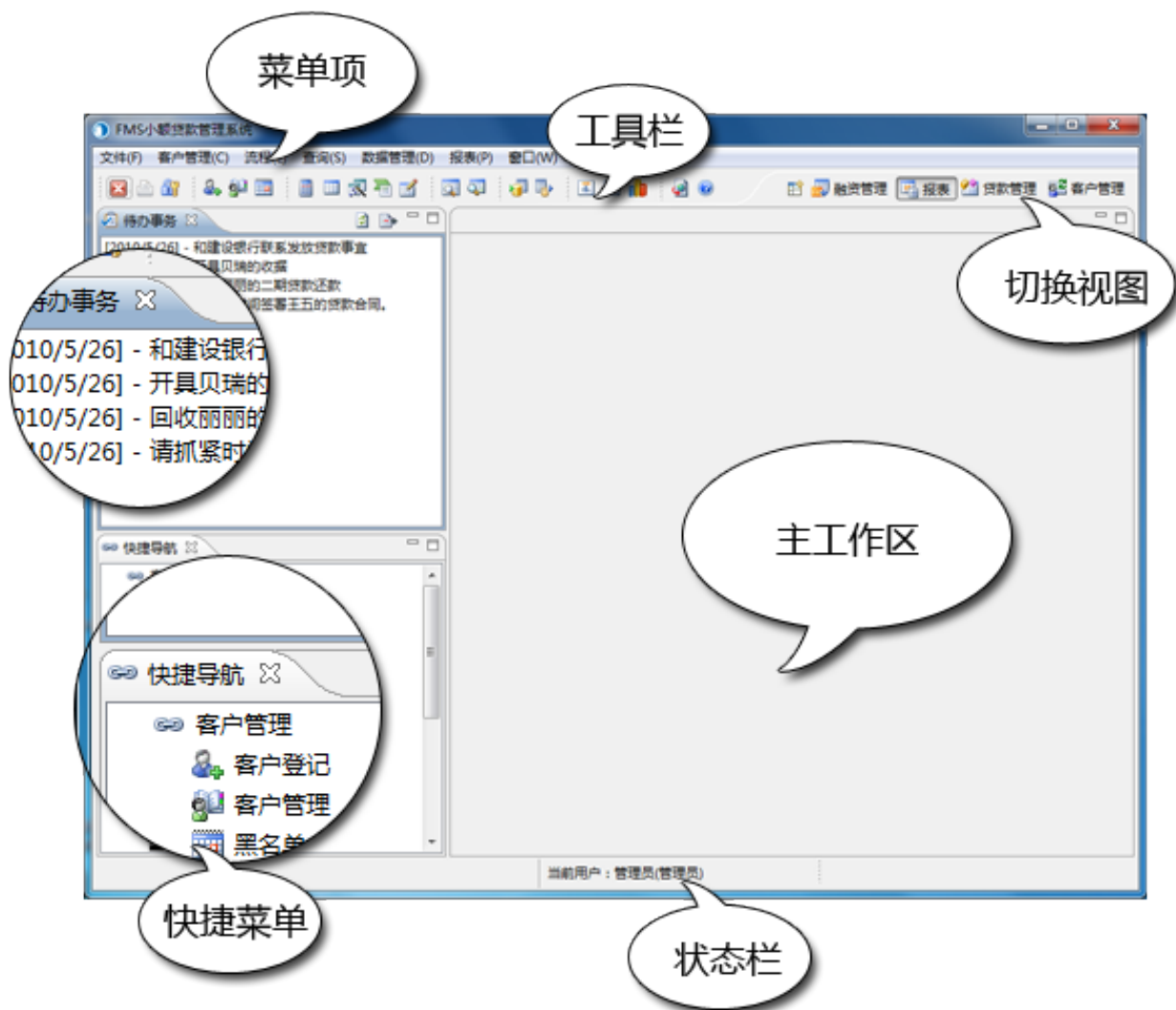
2.2.2 激活后，本系统可以正常运行使用。第一次运行本系统的缺省的用户名和登录密码皆为:demo，登录后可以自行修改。

登录后，进入本系统的操作界面：



## 3. 软件综述

### 3.1. 系统简介



FMS小额贷款管理系统是针对目前众多的小额信贷公司没有专业信贷管理和操作人员，规模小，业务零散等特点而专门开发的管理系统，操作简单，易于上手，功能齐全、体贴。系统数据采用安全位加密方法加密，安全可靠。

# 完整的客户管理，包括贷款客户，担保人，融资客户，客户登记，客户资料修改、删除。

# 贷款登记，根据用户贷款的数量和还款方式自动计算利息，和每次还款的时间和数量，并且可以手工调整每次还款的时间和数量。

# 贷款查询，支持多种方式查询，按贷款人姓名、发生时间、还款状态等，并可全方位查询还款状况，担保人信息等。

# 担保人登记查询，可实时查询担保人所担保的所有业务机器状态。

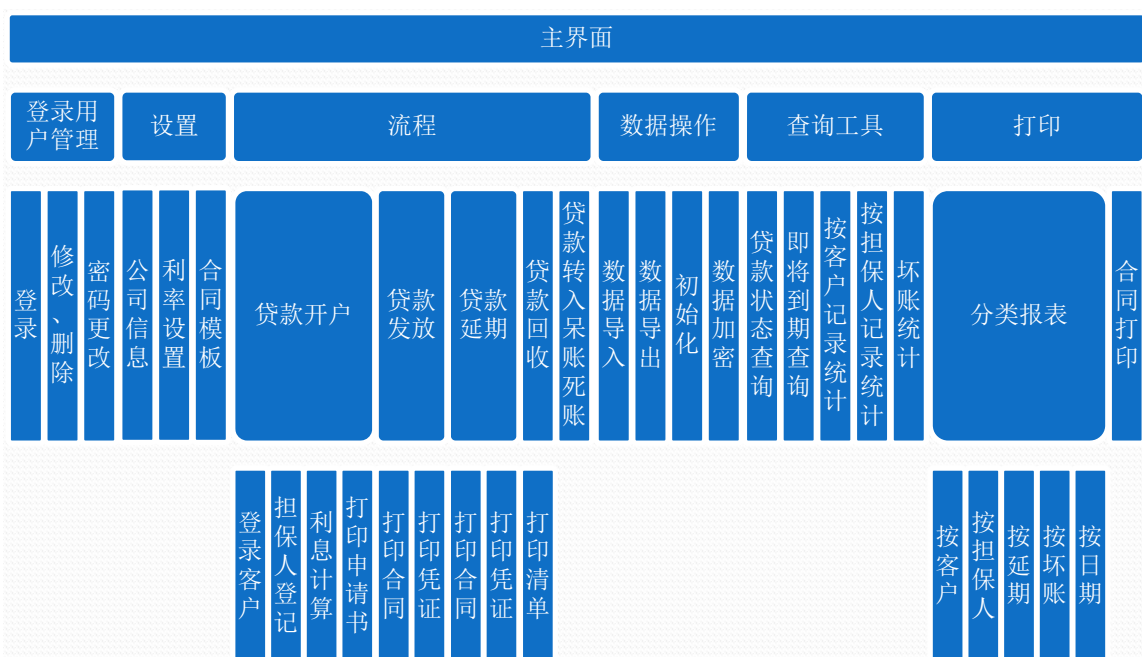
# 融资登记查询，根据融资数量和付款方式自动计算利息，和每次付款的时间和数量，并且可以手工调整每次付款的时间和数量。查询功能和贷款部分有同等的功能。

# 统计分析，可根据自定义的时间段生成贷款和融资的报表。并且可以以图片的形式反映出来，一目了然。

# 贷款和融资还款当日提醒，可以提醒七日内要到期的贷款和融资业务条目。并可以查询自定义时间段的还款和付款状况。

## 3.2. 系统流程介绍

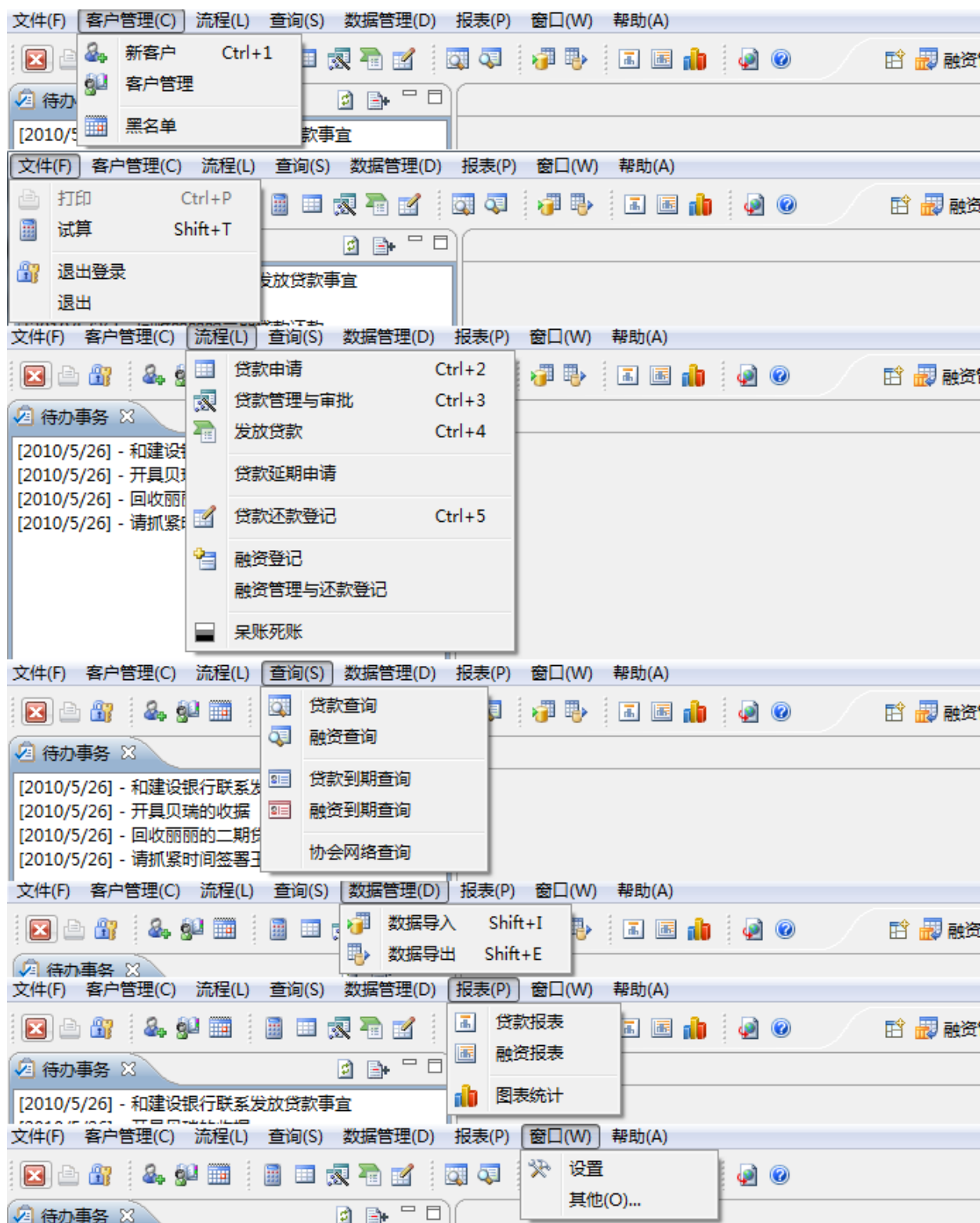
简明软件整体架构的流程






## 4. 操作说明

FMS小额贷款管理系统展开菜单如下：



### 4.1. 客户登记

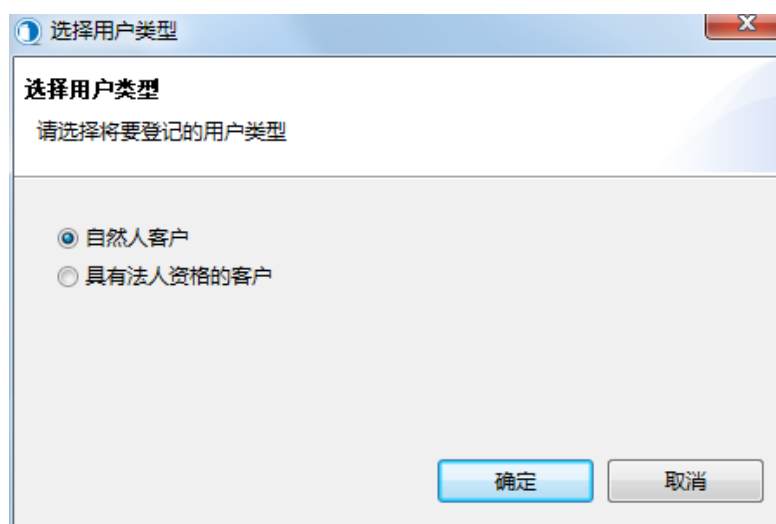
## 1、打开客户登记窗口有三种方式：

- 菜单：客户管理-->新客户，或通过快捷键Ctrl + 1，打开客户登记窗口；
- 工具栏： 点击工具栏上次按钮，打开客户登记窗口；
- 快捷导航：通过快捷导航列表，打开客户登记窗口。



## 2、选择登记客户类型：

通过上述三种方式执行后，会出现一个客户类型的选择对话框：



根据需要选择客户类型，本系统可以登记自然人和具有法人资格的客户，点击确定后并会出现登记窗口。

自然人客户登记窗口，显示填写下列表格，添加新客户。包含客户姓名、身份证号码、性别、座机电话、移动电话、工作单位、开户银行、月收入、开户名、家庭住址、账号、客户近期照片、图片附件、备注等输入框和按钮。

【注意】添加的图片格式为JPG,PNG,GIF，添加之前务必注意文件的尺寸，请限制文件的尺寸大小不要超过1024px\*1024px，这样既可以清楚看到图片内容，有保证文件的尺寸不至于太大。如果文件太大处理时间过长，而且浪费了数据库的空间。

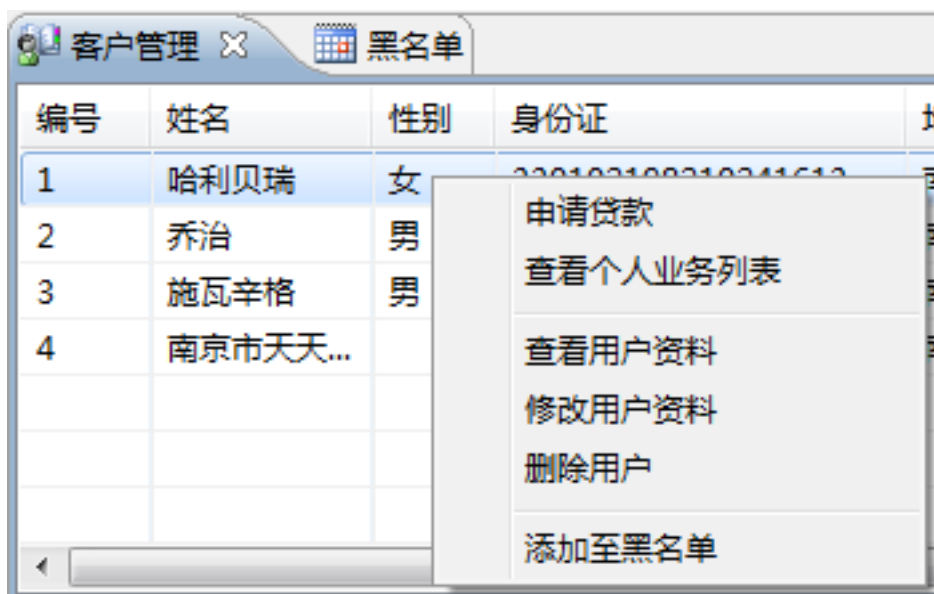
3、登记完成后，客户通过客户管理视图窗口查看客户资料，如果客户视图窗口已经打开请点击窗口右上角的刷新按钮，即可以出现刚登记的客户。

编号	姓名	性别	身份证	地址	单位
1	哈利贝瑞	女	330102198210241613	南京市秦淮区1083号花...	南京市测试公司
2	乔治	男	420101198503255301	南京市秦淮区	南京市秦淮区政府
3	施瓦辛格	男	380101198407066460	南京市下关区彭城花苑3...	南京市捧场房地产开发...
4	南京市天天...		324576856-2136-45	南京市长江路226号	南京市天天批发有限公司

4、这样客户登记就完成了。

## 4.2. 客户管理

4.2.1 客户管理窗口也可以通过上述几种方式打开。在客户列表条目上用鼠标右键点击打开菜单：

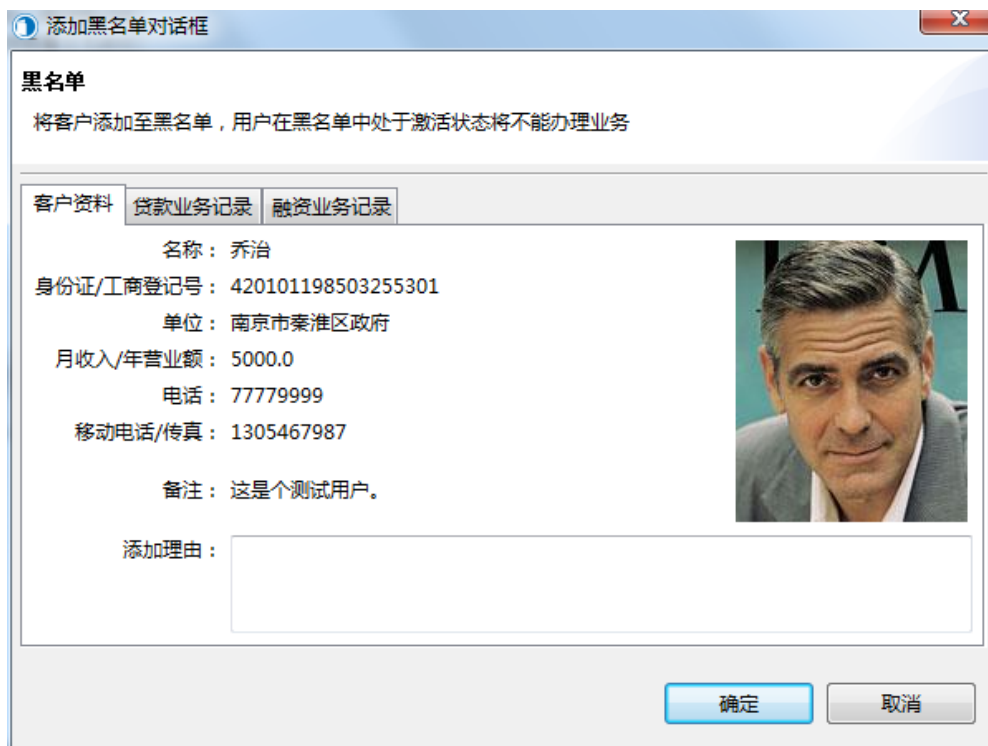


可以清楚看到客户管理的各项功能菜单。

#### 4.2.2 黑名单功能

如客户在贷款业务过程中有不良业务表现，便可以根据需要将其添加至系统的黑名单中，在黑名单中处于激活状态的客户不能参与任何业务流程。黑名单永远存在于数据库中。

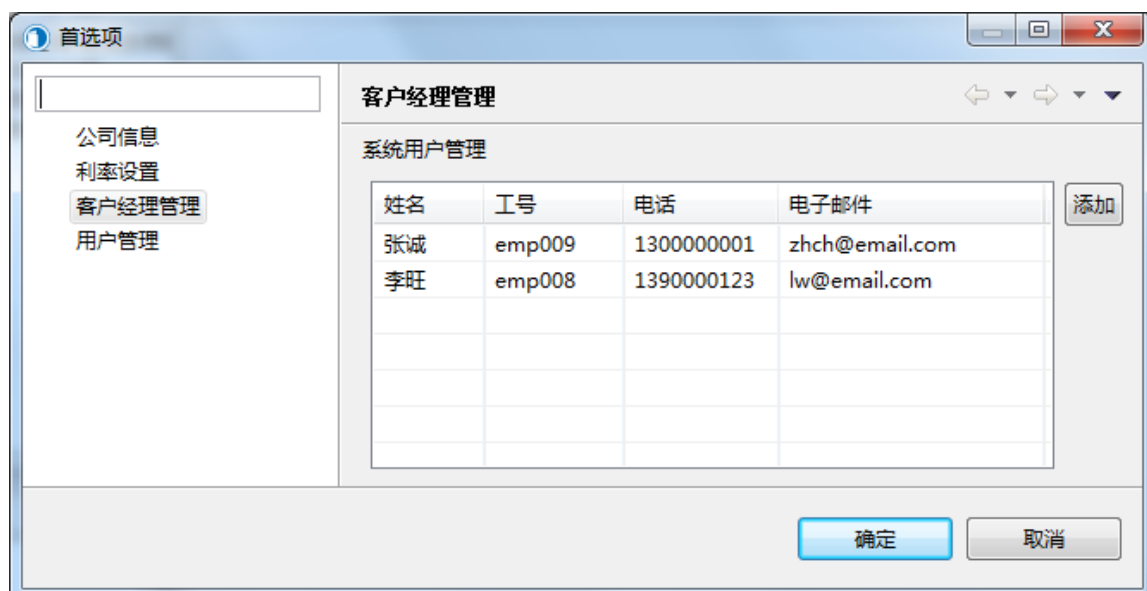
通过客户管理窗口弹出菜单，可以将指定客户添加至黑名单。



## 4.3. 贷款流程

### 4.3.1. 设置

在贷款登记之前，请先设置登记贷款必要的参数。通过主菜单窗口-->设置打开设置对话框。



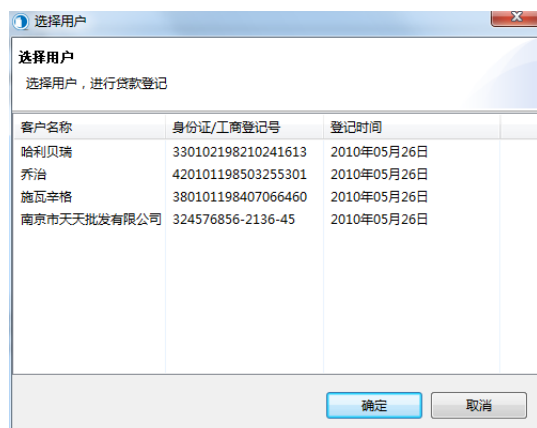
通过该对话框，可以对贷款公司信息，利率，客户经理和系统用户等信息进行维护。

#### 【注意】

1. 公司名称在设置之后，在打印时会自动出现的在各种列表和报表中，如果不设置，将会出现空白。
2. 系统在安装之后预置了4种利率模式，客户客户根据自己需要修改或添加自己的利率。

### 4.3.2. 贷款登记

贷款登记窗口同样有3种打开方式。当打开执行登记后，系统弹出用户选择窗口，并根据用户类型打开相应登记窗口。登记快捷键位Ctrl+2。



## 自然人客户贷款登记窗口：

贷款申请

填写下列表格，新建贷款项目

客户经理：	张诚					
贷款客户：	哈利贝瑞					
合同编号：	20100617102906					
贷款金额（元）：		贷款用途：	购房			
贷款方式：	新增贷款	计息方式：	逐笔计息			
还款方式：	等额本息	计息方式：	日			
结算周期：	月	<input type="checkbox"/> 自定义结算周期：	天			
起止时间：	从 2010/ 6/17 到 2010/ 6/17					
实际执行利率（%）：		逾期利息（%）：				
预收利息金额（元）：		支付方式：	现金			
手续费（元）：						
贷款图片附件：	<table><thead><tr><th>名称</th><th>备注</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td></td></tr></tbody></table>	名称	备注			<div>添加附件</div> <div>删除附件</div>
名称	备注					
备注：						

确定

重置

## 法人客户贷款登记窗口：

贷款申请

填写下列表格，新建贷款项目

客户经理：	张诚					
贷款客户：	南京市天天批发有限公司					
合同编号：	20100617103051					
贷款金额（元）：		贷款用途：	购房			
贷款方式：	新增贷款	计息方式：	逐笔计息			
还款方式：	等额本息	计息方式：	日			
结算周期：	月	<input type="checkbox"/> 自定义结算周期：	天			
起止时间：	从 2010/ 6/17 到 2010/ 6/17					
实际执行利率（%）：		逾期利息（%）：				
预收利息金额（元）：		支付方式：	现金			
手续费（元）：						
贷款图片附件：	<table><thead><tr><th>名称</th><th>备注</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td></td></tr></tbody></table>	名称	备注			<div>添加附件</div> <div>删除附件</div>
名称	备注					
备注：						

确定

重置

## 4.3.3. 贷款管理与审批

当贷款登记完成后，该条贷款记录会出现在贷款管理和审批窗口的列表中。贷款管理和审批窗口可以通过主菜单，工具栏和快捷导航几种方式打开。快捷为Ctrl+3。

**贷款管理与审批**

输入关键字查找

贷款人姓名:  过滤

贷款时间: 2010/ 6/17 - 2010/ 6/17 过滤

合同编号:  过滤

**贷款项目列表**

姓名	合同编号	贷款金额	贷款方式	起止时间	还
哈利贝瑞	20100526203351	¥ 50,000.00	新增贷款	2010年01月26日 - 201...	等
乔治	20100526203750	¥ 200,000.00	新增贷款	2010年05月26日 - 201...	等

当窗口中条目较多时，可以通过客户姓名或名称，贷款日期和合同编号查找相应的条目。

在该窗口的列表上用鼠标的右键选择相应条目，打开弹出菜单，可以清楚地看到各项功能。

**贷款项目列表**

姓名	合同编号	贷款金额	贷款方式
哈利贝瑞	20100526203351	¥ 50,000.00	新增贷款
乔治			

- 添加担保人
- 打印申请书
- 调整还款时间和金额
- 查看审批记录
- ✓ 同意发放贷款
- ✗ 不同意发放贷款
- 查看客户详细资料
- 查看贷款详情
- 查看客户个人业务历史记录
- 删除记录
- 添加至黑名单

## 4.3.3.1. 添加担保人

## 4.3.3.2. 打印贷款申请，下图为打印好的贷款申请表格样本。

贷款业务 -- 申请书

2010年06月17日

## 小额贷款业务申请表格

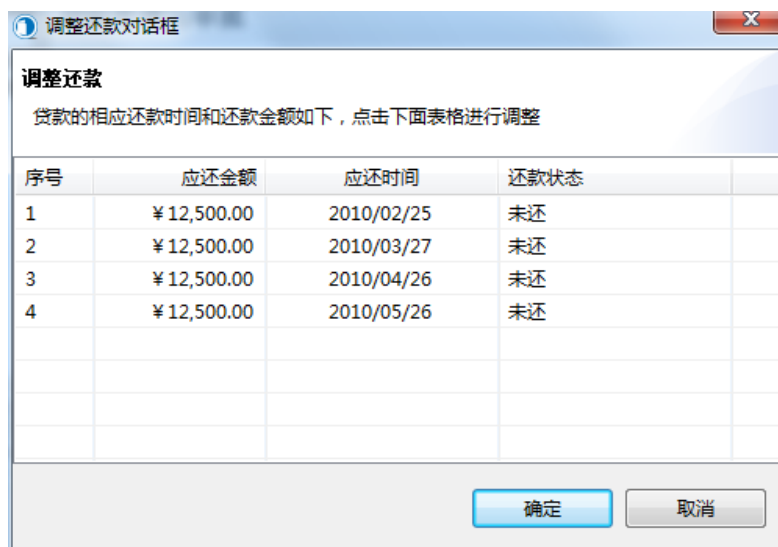
编号: 20100526203351

基本信息			
客户姓名	哈利贝瑞	身份证	330102198210241613
性别	女	家庭住址	南京市秦淮区1083号花园小区12号
座机电话	55557777	移动电话	135051234567
工作单位	南京市测试公司	月收入	¥3,500.00元
附件			
备注	测试用户。		
贷款信息			
合同编号	20100526203351	贷款金额	¥50,000.00元
业务性质	新增贷款	计息方法	逐笔计息
还款方式	等额本息	结算周期	30天
起止日期	2010年01月26日 - 2010年05月26日		计息方式
执行利率	0.0148%	预收利息	¥888.00元
手续费	¥100.00元	期末利息	¥888.00元
担保信息			
无担保信息			
签 字			
申请人签字:		审批意见:	
年 月 日		年 月 日	

共计1页, 当前第1页



4.3.3.3. 贷款还款项目调整，在登记贷款时系统自动生成的还款金额和时间，可以根据需要手工调整。



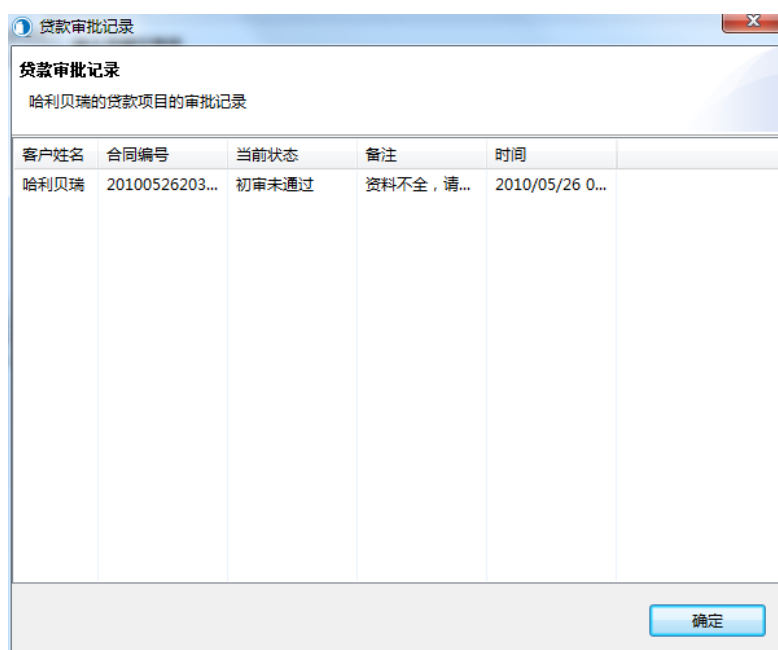
调整还款

贷款的相应还款时间和还款金额如下，点击下方表格进行调整

序号	应还金额	应还时间	还款状态
1	¥ 12,500.00	2010/02/25	未还
2	¥ 12,500.00	2010/03/27	未还
3	¥ 12,500.00	2010/04/26	未还
4	¥ 12,500.00	2010/05/26	未还

确定 取消

#### 4.3.3.4. 查看贷款审批记录



贷款审批记录

哈利贝瑞的贷款项目的审批记录

客户姓名	合同编号	当前状态	备注	时间
哈利贝瑞	20100526203...	初审未通过	资料不全，请...	2010/05/26 0...

确定

4.3.3.5. 贷款审批对话框，在审批贷款时，可以根据需要选择同意或不同意，在审批时可以方便查看客户资料已经该客户的业务记录（图略）。

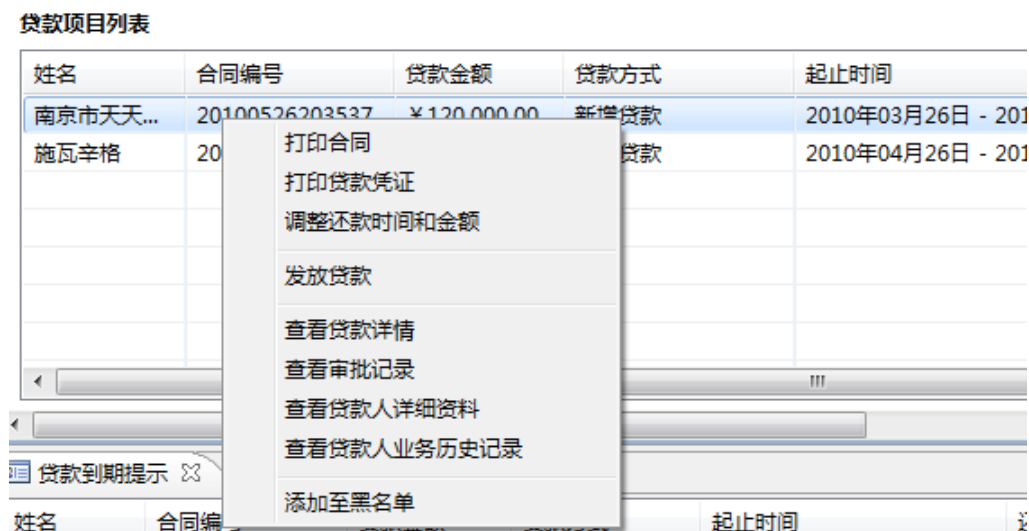
在贷款登记有误或重复登记后，可以在本窗口中删除记录。

在本窗口同意可以将客户添加至黑名单中。

#### 4.3.3.6. 贷款发放

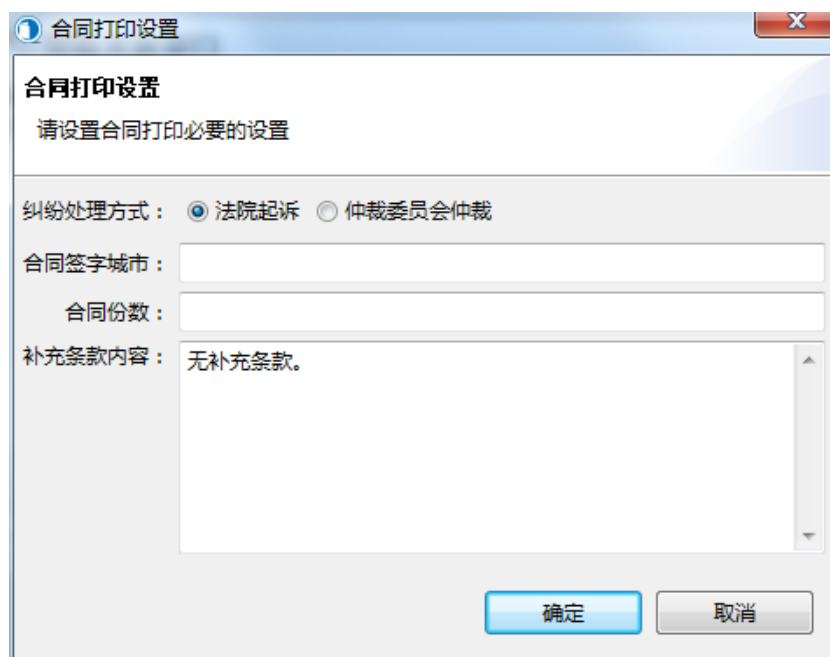
在审批通过后，贷款条目会跳至贷款发放流程。通过主菜单，工具栏和快捷

导航可以打开贷款发放窗口。

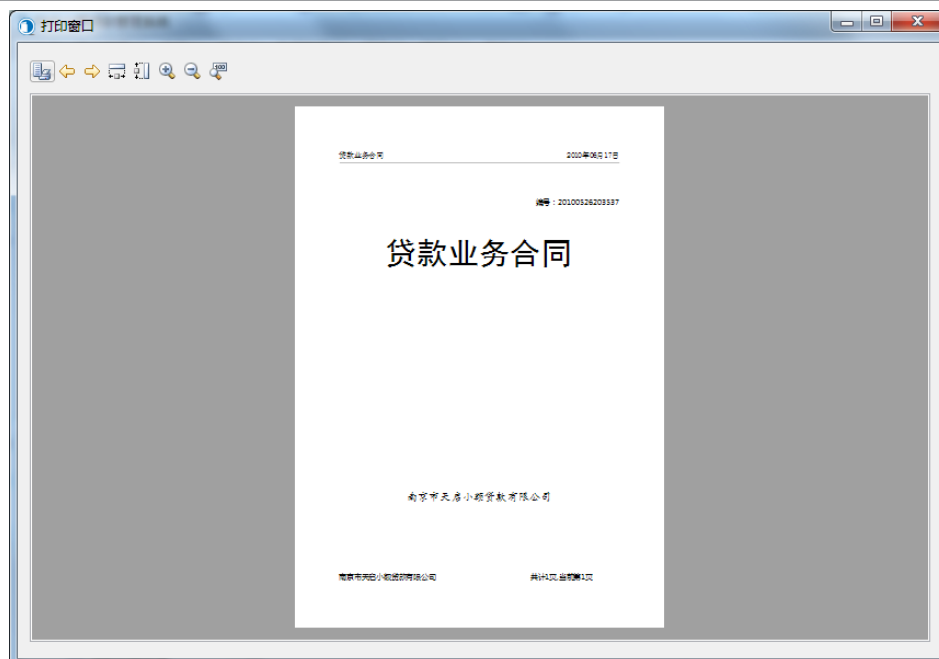


在贷款发放窗口中，通过鼠标右键打开弹出菜单。在该窗口中可以打印合同书，贷款凭证和发放贷款登记等

合同打印对话框，在打印合同时要求用户输入合同纠纷处理方式，合同签订城市，合同份数和补充条款。



填写必须的表单之后，便打开打印预览窗口，在此窗口中可以通过上部导航按钮控制浏览合同细节内容。



打印凭证，下图为打印好的贷款发放凭证样本。

借款凭证

2010/01/19

南京市天启小额贷款有限公司

借款凭证

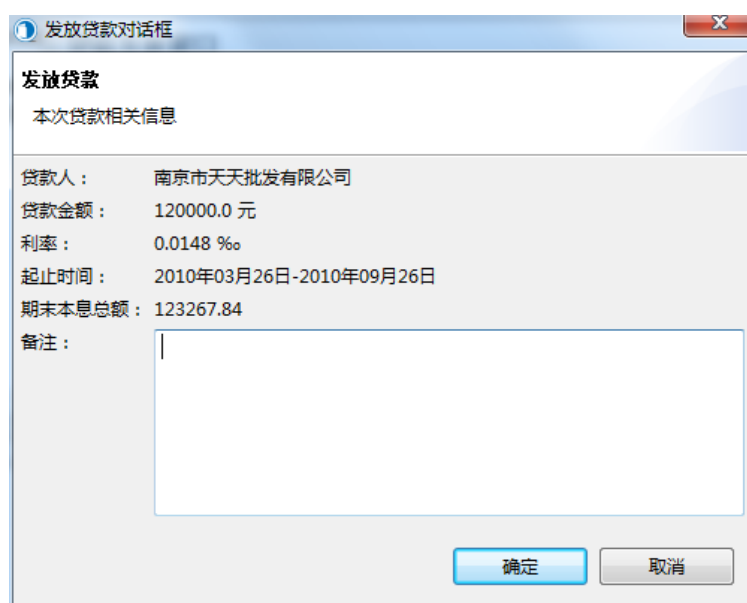
2010年06月17日

借款人	南京市天天批发有限公司	合同编号	20100526203537	身份证/工商登记号	324576856-2136-45
担保合同编号		担保人电话	66669999	担保人电话	66669999
贷款金额（小写）	¥120,000.00人民币元		贷款金额（大写）	壹拾贰万圆整	
借款日期	2010年03月26日 至 2010年09月26日				
支付方式	现金		开户银行	中国建设银行	
开户名称	南京市天天批发有限公司		账号	463487447-23-2346	
借款用途	购房	借款方式	新增贷款	计息方式	等额本息
执行利率	0.0148%		逾期利率	0.0500%	
贷款单位（盖章） 年 月 日			贷款单位负责人（签字或盖章） 年 月 日		
上述借款以汇入我借款人账户。 借款单位（盖章） 年 月 日			借款单负责人（签字或盖章） 年 月 日		

南京市天启小额贷款有限公司

共计1页, 当前第1页

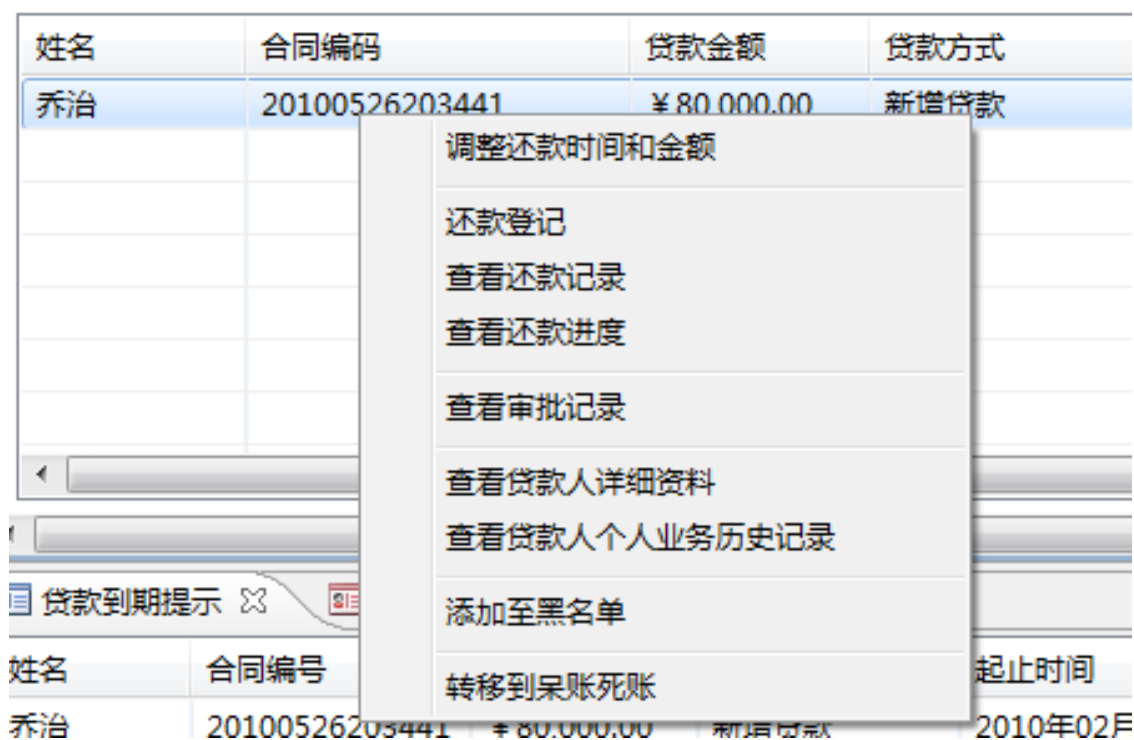
发放贷款对话框，发放贷款时可以在该对话框中添加备注信息。



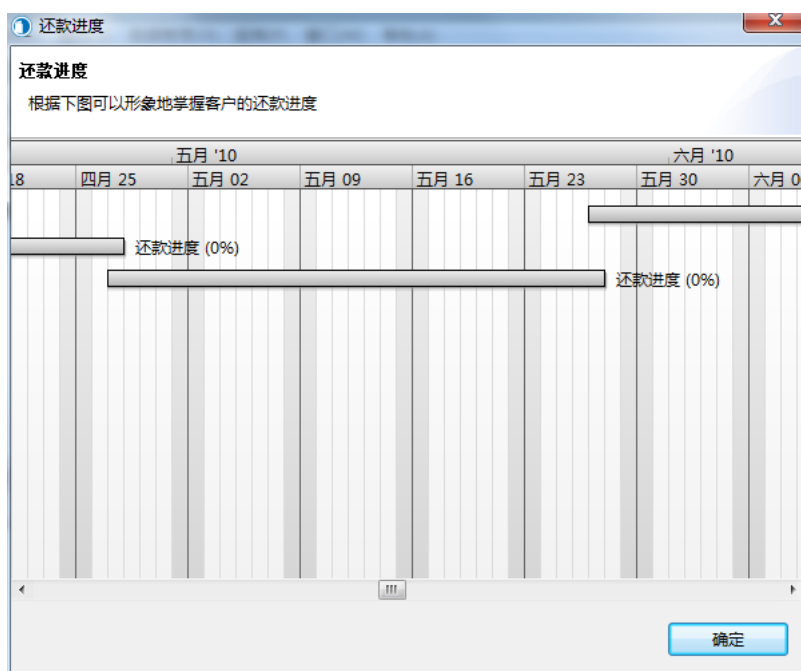
通过贷款发放窗口中的弹出菜单，可以查看贷款详情，审批记录，贷款人详细资料和业务历史记录等。

#### 4.3.37. 还款登记

在发放贷款后，该条记录便会自动转移至还款登记窗口列表中，在该窗口中用鼠标右键点击选取贷款条目打开弹出菜单如下：



通过上图弹出菜单可以清楚看到，在该窗口中可以进行还款登记，查看还款记录，查看还款进度，查看审批记录，查看贷款人信息和个人业务记录等。



在此窗口中，你还可以将逾期没有还清的贷款项目添加至呆账死账中。

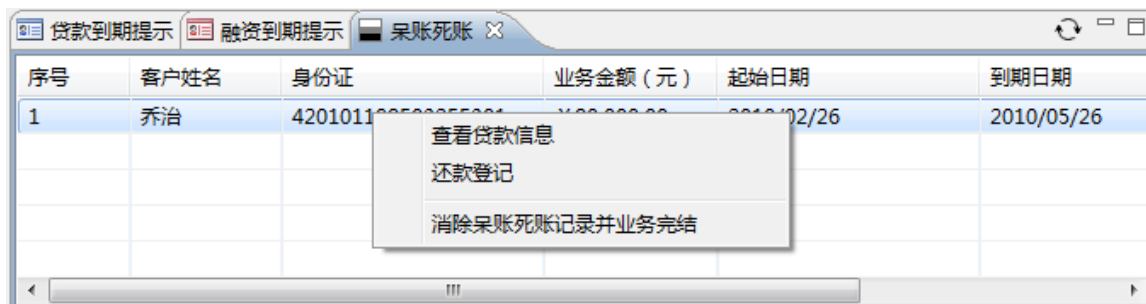
转移呆账死账

请填写转移至呆账死账的说明

确定 取消

通过主菜单的流程 --> 呆账死账，可以打开呆账死账窗口。在此窗口显示所有的呆账死账条目，并同样可以还款登记。

在所以还款完结后，通过弹出菜单“消除呆账死账记录并完结贷款记录”可以核销该项业务。



## 4.4. 融资流程

### 4.4.1. 融资登记

通过主菜单，工具栏和快捷导航可以打开融资登记窗口。

登记后，同样系统会自动生成相应的还款金额和时间项目。融资条目会加入融资管理和登记窗口中的列表中，如果该窗口已经打开，需要点击工具栏中的刷新按钮，刷新列表后方能出现该条记录，或关闭并重新打开该窗口，记录同样会出现在列表中。

**融资管理与还款登记**

请选择项目，进行还款登记

输入关键词

融资用户姓名：

融资发生日期： -

合同编号：

还款项目列表：

合同编号	融资用户	身份证	金额	发生日期
20100526204054	哈利阿玛	220102108210241612	¥ 100,000.00	2010/02/26
20100526204125			¥ 80,000.00	2010/05/26

右键菜单：

- 还款登记
- 查看还款记录
- 查看还款进度
- 调整还款时间和金额
- 删除融资条目
- 查看融资客户资料
- 查看融资项目详情
- 查看该融资客户相关业务记录

在该窗口中，通过鼠标右键选择相应的融资项目，打开弹出菜单。从中可以清楚的看到相关操作菜单项。你可以进行还款登记，查看还款记录，还款进度，调整还款时间和金额，删除融资项目，同样可以查看客户资料和项目业务历史记录。

## 4.5. 查询

通过主菜单“查询”，可以打开贷款查询，融资查询，贷款到期查询，融资到期查询。同样可以通过主菜单、工具栏和快捷导航方式打开查询窗口。在贷款查询和融资查询窗口中用户可以通过输入客户姓名、业务合同编号和业务发生日期等添加来查询相应业务记录。

**贷款查询**

输入相应条件查询业务：

查询条件：

客户姓名：

合同编号：

贷款时间： 至

查询结果：

姓名	合同编号	贷款金额	贷款方式	起止日期	还款方式

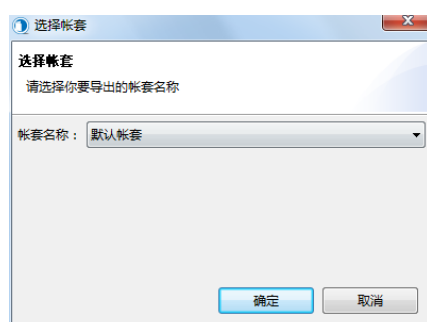
贷款和融资到期提示窗口可以根据贷款和融资登记时系统自动生成的还款时间和金额（用户可以自行调整）来提前7天提醒所以的将要到期还款的项目。用户并可以通过双击该项目记录方便还款登记。

姓名	合同编号	融资金额	还款方式	起止日期
施瓦辛格	201005262041...	¥ 80,000.00	新增贷款	2010年05月26日 - 201...
哈利贝瑞	201005262040...	¥ 100,000.00	新增贷款	2010年02月26日 - 201...

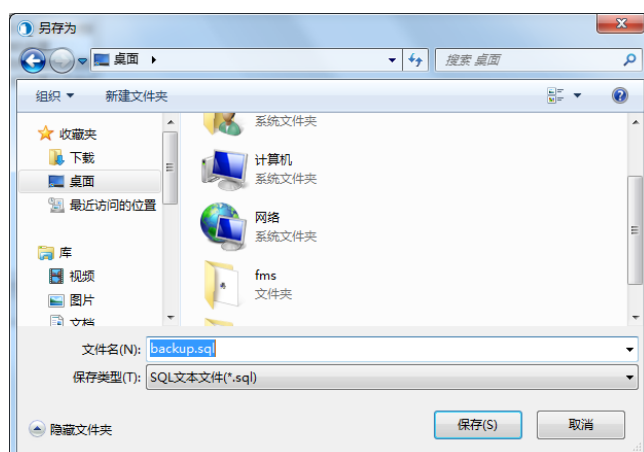
## 4.6. 数据管理

用户可以方便将数据导出为标准的SQL文件，方便安全保存，并可以根据需要进行数据迁移和备份等。数据导入功能可以将本系统导出的SQL文件方便导入并可以生成新的帐套。

数据导出帐套选择窗口：



数据可以导出为标准的SQL文件：





本系统支持帐套功能，用户可根据部门和年度等进行分帐套管理。

## 4.7. 报表

报表是小额贷款公司必不可少的日常业务，它可以方便直观反映业务可以状况等，本系统可以业务状态，业务发生时间方便生成报表，并可以方便打印。

**贷款业务报表**

报表选项设置：

状态：所有状态 业务日期：2009/ 6/20 至 2012/ 6/20 打印方向：☒ 横向 ☐ 纵向 生成报表

报表预览

贷款业务报表 -- 报表

贷款业务报表  
(2009/06/20 - 2012/06/20)

合同编号	客户	身份证/工商登记号	贷款金额	利率	预收利息	发生日期	到期日期	期末
20100526203351	哈利贝瑞	330102198210241613	¥ 50,000.00	1.4800%	¥ 888.00	2010/01/26	2010/05/26	¥ 50,000.00
20100526203441	乔治	420101198503255301	¥ 80,000.00	1.4800%	¥ 1,053.76	2010/02/26	2010/05/26	¥ 81,053.76
20100526203537	南京市天天批发有限公司	324576856-2136-45	¥ 120,000.00	1.4800%	¥ 2,000.00	2010/03/26	2010/09/26	¥ 122,000.00
20100526203711	施瓦辛格	380101198407066460	¥ 150,000.00	1.4800%	¥ 3,418.80	2010/04/26	2010/09/27	¥ 153,418.80
20100526203750	乔治	420101198503255301	¥ 200,000.00	1.4800%	¥ 2,000.00	2010/05/26	2010/10/26	¥ 202,000.00

当前用户：管理员(管理员)

报表打印样本：

贷款业务报表 -- 报表 2010/06/20

贷款业务报表  
(2009/06/20 - 2012/06/20)

合同编号	客户	身份证/工商登记号	贷款金额	利率	预收利息	发生日期	到期日期	期末总额	当前发生利息	状态
20100526203351	哈利贝瑞	330102198210241613	¥ 50,000.00	1.4800%	¥ 888.00	2010/01/26	2010/05/26	¥ 50,888.00	¥ 1,065.60	初审未通过
20100526203441	乔治	420101198503255301	¥ 80,000.00	1.4800%	¥ 1,053.76	2010/02/26	2010/05/26	¥ 81,053.76	¥ 1,337.92	呆账死账
20100526203537	南京市天天批发有限公司	324576856-2136-45	¥ 120,000.00	1.4800%	¥ 2,000.00	2010/03/26	2010/09/26	¥ 123,267.84	¥ 1,509.60	审批通过
20100526203711	施瓦辛格	380101198407066460	¥ 150,000.00	1.4800%	¥ 3,418.80	2010/04/26	2010/09/27	¥ 153,418.80	¥ 1,198.80	审批通过
20100526203750	乔治	420101198503255301	¥ 200,000.00	1.4800%	¥ 2,000.00	2010/05/26	2010/10/26	¥ 204,528.80	¥ 710.40	等待审批
汇总			¥ 600,000.00		¥ 9,360.56			¥ 13,157.20	¥ 5,822.32	

系统同样支持图表统计，用户可以根据业务发生时间方便生成贷款和融资图表。图表统计还可以反映贷款各状态总量比例统计，贷款和融资业务在一个年度的各月份的分布情况。



## 5. 附录：常见问题解答

### 5.1. 安装后不能正常登录。

本系统采用MYSQL数据作进行后台数据存储，系统安装时采用MYSQL数据库的默认端口3306，如果在安装之前你的机器中已经存在MYSQL数据库服务器软件，请先将原来的MYSQL数据库卸载后更改端口3306，并确保3306端口不被占用的情况下在安装运行本系统。

### 5.1. 报表显示字体有异常。

打印报表采用微软雅黑字体显示，请在你系统中安装微软雅黑字库便可正常显示和打印。